УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА

И.Е. Никулина

Томский политехнический университет
E-mail: irinanikulina70@mail.ru

Статья посвящена особенностям кредитного менеджмента на современном этапе развития банковской системы региона. Раскрыта специфика кредитного механизма на региональном уровне, проблемы его становления и развития. Приведена схема процесса кредитования и сформулированы региональные принципы управления данным процессом. Выявлены перспективы развития регионального кредитного менеджмента.

Первые годы развития коммерческих банков в регионе, характеризующиеся большими доходами от деятельности на финансовом рынке, прошли. Наметилась стабилизация финансового рынка, более отчетливо стала проявляться конкуренция в банковской среде. Все это несколько снизило процентные ставки по кредитам. Такая ситуация, в свою очередь, заставляет банки расширять сферу деятельности в кредитном менеджменте, задумываться о более надежных видах банковской деятельности и обращать внимание на долгосрочные инвестиции, что требует расширения рынка клиентов, т.е. соответствующей стратегии развития банковского сектора региона.

Подъем региональной экономики невозможен без масштабных вложений в ее реальный сектор, развития долгосрочного кредитования промышленности. Актуальность кредитования промышленного сектора вызвана инвестиционным обновлением физически и морально изношенного на сегодня основного капитала промышленных предприятий. По оценкам специалистов, для таких целей реальному сектору в России требуется сумма порядка 500 млрд долл. США, только решение проблемы обновления машин и оборудования может потребовать вложения 200…250 млрд долл. [1]. Внутренние ресурсы предприятий для подобных целей являются малоемкими, следовательно, источники таких средств необходимо искать прежде всего в банковском секторе. Состояние промышленного сектора экономики региона является отражением такого положения в целом по России. Три четверти крупных предприятий Томской области являются банкротами или находятся в предбанкротном состоянии, их материальная база устарела физически и морально. На восстановление и дальнейшее развитие предприятий реального сектора региона требуются многие миллионы рублей.

Однако заметим, в решении данной проблемы интересы банков и хозяйствующих субъектов региона расходятся. Банки заинтересованы в получении максимальной прибыли за счет надежных клиентов, которые в относительно короткие сроки могут обернуть большой

объем денежных ресурсов и вернуть с процентами свой долг. Восстановление, обновление и расширение деятельности предприятий является затратными по своей сути, лишь в конце производственного цикла могут появиться денежные средства, которые часто не компенсируют данные вложения. Поэтому банки не охотно идут (если вообще это происходит) на кредитование такого рода заемщиков.

Такая ситуация характерна для тех структурных единиц банковской системы региона, которые не заинтересованы в долгосрочном и стабильном пребывании в регионе, не имеют соответствующей системы управления своей деятельностью, учитывающей стратегический прогноз социально-экономического развития региона. Тем не менее, хорошо известно, что эффективное функционирование банков на современных региональных рынках, отличающихся высокой динамичностью, невозможно без тщательно разрабатываемой стратегии кредитования, формирование которой должно осуществляться с учетом намеченных ориентиров изменения кредитной деятельности в регионе.

Учитывая это, необходимо остановиться на особенностях взаимосвязи и взаимозависимости экономики региона и кредитного процесса, происходящего в его условиях.

Слово “кредит” заимствовано русским языком из немецкого (credit) в самом начале XVIII в. со значением “авторитет” [2]. Этимология его восходит к итальянскому “credito” – вера, доверие. Считается, что в итальянский язык оно перешло из латинского (credit – они верят). В русском языке для обозначения правоотношений по поводу займа использовались другие термины: “дача”, “купа”, “милость”, “крута” (“покрута”), “займ” и “ссуда”. Другими словами, говоря о кредитовании, мы подразумеваем, что речь идет о доверии двух сторон к друг другу: заемщика и кредитора, однако до необходимого (рыночного) уровня доверия при кредитовании в России и нашем регионе еще далеко.

Специфику кредитного менеджмента на региональном уровне поможет понять классификация кредитов, которая традиционно в отечественных публикациях советского периода приводилась по кредиторам (государственный и банковский кредиты) и по объектам кредитования (основной и оборотный капитал). В современных отечественных изданиях чаще всего дается классификация кредитов, заимствованная из зарубежной экономической литературы, с группировкой их по срокам, видам обеспечения, видам кредиторов, заемщиков, использованию, размерам кредитов и т.д. Нам представляется, что все виды кредитных сделок имеют право на осуществление, но при этом должны быть технологически организованы так, чтобы приносить максимальный эффект именно в данном регионе.

Значимость ссудных операций для региона вытекает из определения коммерческого банка как финансового посредника. Коммерческие банки привлекают свободные денежные средства, высвобождающиеся в хозяйственном процессе, и предоставляют их во временное пользование контрагентам, нуждающимся в дополнительном капитале для осуществления воспроизводства. В связи с экономической значимостью ссудных операций для региональной экономики, можно говорить о значимости системы управления кредитным процессом, рассматриваемой в качестве составной части регионального банковского менеджмента в целом.

Процесс кредитования на региональном уровне, осуществляемый посредством программно-целевого управления, состоит из нескольких стадий, приведенных на рисунке.

Процесс кредитования требует от предприятий и банков соблюдения определенных условий для нормального функционирования регионального кредитного рынка. Эти условия выражаются через принципы, обусловленные сущностью и функциями кредита как самостоятельной экономической категории. Проанализировав различные условия формирования, описание, значение и факторы, влияющие на указанные принципы, мы выделили следующие наиболее значимые из них, ориентировав их на политику изучения региональных рынков.

Целевой характер банковских кредитов – предоставление всех заемных средств осуществляется на определенные цели и потребности. При соблюдении данного принципа кредитования необходимо учитывать общие цели развития предприятия-заемщика в регионе, совпадение цели кредита с указанными целями. В маркетинговом менеджменте существует понятие “целевой рынок” – выбор идей, которые соответствуют целям и ресурсам фирмы. В связи с этим цели кредита должны соответствовать целям развития предприятия-заемщика, как структурной единицы регионального рынка.

При активной и пассивной формах кредита существует явная потребность учитывать в маркетинговой стратегии расширение целевых рынков клиентов в регионе. Естественно, прибыльность – это главный критерий в управлении банковской деятельностью, но не стоит забывать и о так называемых “неденежных” факторах, влияющих на имидж банка, его положение в регионе. Учитывая это, необходимо отметить наиболее значимые для экономики региона и, может, менее значимые для банка (с точки зрения прибыли) целевые рынки кредитования, неохваченные или малоохваченные процессом кредитования со стороны банковской системы региона.

К таковым относятся:

1. Малый бизнес в регионе.
2. Некоммерческая деятельность.
3. Физические лица.
4. Реальный сектор экономики региона.
5. Жилищное строительство (ипотека).

Таким образом, цель кредитов заемщиков региона должна соответствовать целевому сегментированию их рынка кредиторами.

Срочность кредита – необходимая форма существования кредита, при которой его возврат доложен происходить строго в определенный срок (фактор времени). Наиболее длительные сроки кредитования характерны для промышленных предприятий региона с протяженным процессом производства, а также для получения ссуд на капитальные вложения: покупку



Рисунок. Кредитный процесс на региональном уровне

основных средств, строительство собственных зданий, сооружений и т.п.

Контроль за срочностью ссуд позволяет банковской системе стимулировать продвижение товарно-материальных ценностей как на отдельных, так и на всех стадиях кругооборота капитала в регионе. Имея в своих программах развития задачи, связанные с расширением рынка заемщиков, клиентов, банковская система должна ориентироваться на надежных клиентов, которых, к сожалению, недостаточно для устойчивой кредитной деятельности на региональном рынке (см. табл. 1).

Возвратность кредита – принцип, отличающий кредит от других экономических категорий товарно-денежных отношений, без возвратности кредит не может существовать. Значение этого принципа заключается еще и в том, что:

во-первых, от его соблюдения зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства региона денежными средствами, его объемы и темпы роста;

во-вторых, соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения ликвидности банковской системы региона;

в-третьих, соблюдение этого принципа дает возможность функционировать без финансовых сложностей (выплаты штрафов за просроченный кредит, уплата повышенных процентов и т.п.) и постоянно участвовать в кредитном процессе региона.

Просроченная задолженность по кредитам значительна, что говорит о несоблюдении принципа возвратности, затрудняя тем самым кредитный процесс в регионе (см. табл. 2).

Дифференцированность означает, что банковская система региона должна мобильно реагировать на изменяющиеся условия регионального рынка кредитования, изменяя свою систему кредитного менеджмента. Маркетинговый анализ потенциальных клиентов региона, цель которого дать качественную оценку возможности осуществления их основной деятельности и конкурентных способностей. В зависимости от маркетинга клиента можно дифференцировать всех заемщиков региона и в соответствии с такой дифференциацией осуществлять кредитный процесс.

Обеспеченность кредита – наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита. Дабы застраховаться от риска невозврата кредита и процентов по нему, банкам приходится прибегать к обеспечению возврата кредита. Это сложная целенаправленная деятельность банковской системы, включающая организационные, экономические и правовые меры, составляющие особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное пользование его деньгами. Реально этот принцип осуществляется через механизм ссудного процента и комиссии. Данный механизм учитывает особенности движения ссудного капитала на финансовом рынке региона, представляет собой совокупность элементов, посредством которых осуществляется проведение процентной политики в регионе и происходит реализация на практике сущности ссудного процента.

Прежде чем сформировать уровень процента, необходимо помнить, что уровень активных операций банковской системы формируется на базе регионального спроса и предложения заемных средств, а норма процента ограничивается, с одной стороны, рыночным уровнем региона, с другой – условиями функционирования кредитных учреждений в регионе и особенностями кредитного договора.

Принцип эффективности кредита, означающий, предоставление кредита только на осуществление рентабельных производственно-коммерческих мероприятий, позволяющих осуществлять возвратное движение заемного капитала в регионе. В банковской системе выдаче ссуды должен предшествовать предварительный анализ потенциальной полезности кредитуемого мероприятия для региона, банки не могут кредитовать предприятия, продукция которых не находит спроса на товарных рынках.

Необходимость учета данного принципа заставляет разрабатывать новую банковскую технологию в регионе – бизнес-диагностику клиентов-заемщиков, которая включает в себя качественную экспресс-оценку и анализ текущей производственно-хозяйственной ситуации клиента на региональном рынке, оценку внешней и внутренней среды его деятельности и финансового состояния для формирования концепции бизнес-плана и проекта финансового менеджмента. По сути дела, это комплексная оценка состояния кредитоспособности потенциальных региональных заемщиков денежных средств, в которую входит маркетинговая оценка бизнеса клиентов, их рынков сбыта, потребители, конкуренты

Таблица 1. Основные показатели кредитных вложений БСР [3]

Показатели, тыс. руб.	Коммерческие банки		Филиалы иногородних банков		Всего по области	
	Сумма на 01.07.02	Темп роста к 01.07.01	Сумма на 01.07.02	Темп роста к 01.07.01	Сумма на 01.07.02	Темп роста к 01.07.01
Кредитные вложения	1 043 439	166,4	6 124 522	145,4	7 167 961	148,1
Из них в валюте	58 707	208,7	1 699 595	201,9	1 758 302	202,1
В т.ч. просроченные	17 186	84,8	90 705	448,4	107 891	266,4

и т.п. Такая информация может создаваться, храниться и пополняться в региональном информационном центре кредитного бюро.

Проблемы прогнозирования дальнейшего развития механизма кредитования, входящего в общую систему управления банковской деятельностью региона, тесно переплетаются с проблемами экономического развития региона. Привлечение ресурсов предприятий и размещение кредитов – это процесс создания будущих финансовых потоков региона, которые зависят от устойчивого положения его банковской системы и их клиентов.

Большинство кризисов, переживаемых банковской системой региона, – это результат не только рисков внешней среды, но и отсутствие отлаженной и организованной системы управления банковской деятельностью, и особенно кредитного менеджмента. Несмотря на то, что кредитный менеджмент региональных коммерческих банков сегодня характеризуется глубокой структурной перестройкой, быстрой трансформацией приоритетов в области кредитования, заметными изменениями методов работы и способов оценки кредитных рисков, тем не менее, можно указать на несколько характерных проблемных особенностей управления кредитованием в регионе.

1. Предпочтительность краткосрочного кредитования. В кредитных портфелях региональной банковской системы большой удельный вес занимают кредиты на месяц, квартал, полгода, максимум – год. Это связано с повышенным риском долгосрочного кредитования. Бороться с таким риском банки научились довольно просто: отдают предпочтительность краткосрочному кредитованию. В результате исследования стало понятно, что такая ситуация связана с объективно существующими причинами, порожденными государством:

– несовершенна и неадекватна реальному состоянию экономики страны система денежного обращения (нехватка наличных средств, недостаточно мобильная система безналичных расчетов, не функционирующая система взаимозачетов и т.п.), что нарушает такие функций денег, как мера стоимости, средство платежа, средство накопления;
– труднопрогнозируемая инфляция в стране и регионах, со скачкообразными всплесками и не имеющая соответствующих методик подсчета;
– находящаяся в стадии становления налоговая система страны, которая “душит” реальный сектор экономики и неадекватна национальным интересам;
– недостаточно качественная система банкротства и управления некредитоспособными предприятиями;
– ослабленный механизм государственного регулирования инвестиционной деятельности;
– отсутствие четкой концепции структурных преобразований в реальном секторе экономики страны;
– несовершенная система отчуждения активов предприятий-должников в пользу банков-кредиторов и др.

В условиях существования перечисленных и других макроэкономических причин банковской системе региона трудно рассчитывать на то, что предприятия смогут эффективно использовать ссужаемые средства и во время вернуть их с установленной платой за пользование кредитом и соответствующее получение прибыли. И чем больше срок кредита, тем выше вероятность подобного

Таблица 2. Состояние платежной дисциплины в регионе [3]

Показатели в %	на 01.01.2001г.		на 01.07.2001г.	
	Россия	регион	Россия	регион
объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам, темп роста	**154,9**	**289,0**	**125,2**	**170,6**
просроченная задолженность				
[illegible]	75,9	30,3	137,0	219,5
[illegible]	3,0	0,7	3,4	0,8
в т.ч. предоставленных				
предприятиям и организациям (реального сектора экономики), [illegible]	**171,5**	**256,7**	**117,2**	**175,8**
доля в общем объеме	78,6	89,4	74,7	83,8
доля кредита в иностранной валюте	33,5	17,8	31,3	21,2
просроченная задолженность				
[illegible]	77,0	25,8	126,3	253,0
[illegible]	3,0	0,6	3,2	0,9
физическим лицам, в т.ч. предпринимателям, [illegible]	**162,0**	**262,3**	**161,6**	**138,7**
доля в общем объеме	4,6	10,4	6,0	11,3
доля кредитов в иностранной валюте	22,8	10,2	18,7	1,7
просроченная задолженность				
[illegible]	99,3	118,7	113,5	118,3
[illegible]	3,1	1,2	2,2	1,0
банкам, [illegible]	**116,7**	**146,2**	**155,7**	**311,6**
доля в общем объеме	10,8	0,3	13,6	0,5
доля кредитов в иностранной валюте	57,3	x	49,9	0,8
просроченная задолженность				
[illegible]	70,8	x	192,9	0,0
[illegible]	3,4	x	4,2	0,0

неблагоприятного исхода. При сроках более года такая вероятность практически равна 100 %, что в корне подрывает возможность предоставления долгосрочных кредитов даже по российским меркам.

Анализ пассивов банковской системы региона (см. табл. 3) показывает, что в их составе наиболее динамично растут средства во вкладах населения и на других счетах физических лиц; затраты в обращаемые на рынке долговые обязательства; депозиты юридических лиц на период до года. Однако это не позволяет рассчитывать на усиление долгосрочных мотиваций банков в силу специфических особенностей упомянутых источников финансовых ресурсов.

С целью дополнительной аргументации подобных выводов предлагается проводить приблизительную оценку основных потенциальных ресурсов для долгосрочного кредитования, которыми суммарно располагают все региональные банки. Представляется, что подобный порядок расчетов методологически вполне корректен, но только в условиях относительно стабильного функционирования банковской системы.

После августовских событий 1998 г. ситуация с ресурсным обеспечением долгосрочного кредитования, несомненно, ухудшилась. Между тем возможности банковской системы региона по долгосрочному кредитованию реального сектора экономики напрямую связаны с осуществляемой ею политикой по привлечению денежных средств, в первую очередь на долговременной основе. Серьезное влияние на состояние банковских мотиваций в сфере долгосрочного кредитования реальной региональной экономики, несомненно, оказывает финансовое состояние банков. Только наиболее финансово-устойчивые банки могут потенциально являться субъектами данного сегмента финансового рынка.

Описанная выше ситуация влечет за собой отказ от наиболее популярных сегодня видов кредитов: ипотечного, проектного, потребительского и т.п. Кроме этого, крен в сторону краткосрочного кредитования приводит к перекосу структуры кредитных вложений.

2. Перекос структуры кредитных вложений. Краткосрочность кредитования заставляет вкладывать средства в торгово-посреднические хозяйствующие субъекты, тогда как промышленный сектор, наиболее остро нуждающийся в кредитных ресурсах, остается без таковых. Реально, ввиду изменения к Инструкции о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ЦБР оставил банкам возможность кредитовать только предприятия, имеющие большой объем собственных средств. Поэтому основная масса клиентов коммерческих банков – предприятия малого и среднего бизнеса – не попадают в число желательных заемщиков. Для того чтобы дать кредит такому предприятию, банк должен создать резерв в размере суммы кредита, то есть на срок кредитного договора заморозить такой же объем собственных средств, что приведет к огромному росту процентной ставки по данному кредиту. В связи с таким реальным положением в числе приоритетных направлений кредитных операций региональных банков остается финансирование предприятий топливно-энергетического комплекса. На эти цели банки направляют примерно 20 % своего кредитного портфеля. Однако кредитование промышленного регионального сектора – непременное условие развития экономики региона, так как здесь действует принцип спирального развития: кредитные ресурсы, способствующие подъему промышленности, повлекут за собой и подъем банковского сектора и так далее по спирали.

Кроме сектора кредитования предприятий, изменения в структуре кредитования коснулись и структурных перемен в валюте кредита. Возврат валютных кредитов замедлился ввиду резкого роста курса валюты, снижения рентабельности торговых операций, связанных с импортом, замедления оборачиваемости средств торговых организаций с внедрением новых таможенных правил. Поэтому предпочтительнее стали рублевые кредиты.

3. Возрастание кредитного риска. Рост объема неплатежей после 1998 года увеличил уровень кредитного

Таблица 3. Динамика пассивных операций региональной банковской системы [3]

Показатели деятельности банковской системы региона	Банки				Филиалы иногородних банков			Всего по области	
	Сумма На 01.07.02	Темп роста, % 01.07.01	Темп роста, % к 01.01.02	Сумма на 01.07.02	Темп роста, % к 01.07.01	Темп роста, % к 01.01.02	Сумма, % на 01.07.01	Темп роста, % к 01.07.01	Темп роста, % к 01.01.02
Привлеченные средства, в т.ч.	1993487	137,6	118,5	8576662	138,0	119,3	10570149	137,9	119,2
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	240142	204,3	118,8	140619	87,6	53,3	380761	136,9	81,7
Депозиты физических лиц	672753	219,1	128,0	4337186	151,8	123,3	5009939	158,3	123,9
Средства на расчетных и пр. счетах	692319	85,4	93,6	1151034	122,8	97,7	1843353	105,4	96,1

риска. По данным "Бюллетеня банковской статистки", рост просроченной задолженности по всем кредитам увеличился с 1 ноября 1997 г. до 1 ноября 1998 г. в 4,6 раза. Такая тенденция сохранялась и в последующие два года. В регионе сложилась тяжелая ситуация с просроченной задолженностью клиентов по уплате процентов, которая прослеживается еще отчетливее, особенно она возрастала по долгосрочным кредитам в рублях, а в связи с пересчетом платы за кредит ввиду инфляции указанный долг начал возрастать опережающими темпами.

Борьба с возрастанием кредитного риска продолжается более жесткими традиционными методами: оценивается кредитоспособность заемщика с применением нескольких методов данной оценки; контролируется ведение кредита путем оформления дополнительных кредитных договоров по пролонгированным кредитам и дополнительных гарантий; предоставляется обеспечение по кредиту, перекрывающее часто в несколько раз сумму кредита и др. Однако, несмотря на существование методов борьбы с кредитным риском и практическим опытом банков, анализ свидетельствует о высокой, по нашему мнению, рискованности деятельности некоторых региональных банков по размещению своих ресурсов.

Сопоставив по критерию срочности суммарные размеры основных видов пассивов и активов банков, мы пришли к выводу, что и те, и другие составляют примерно 30 % активных и пассивных операций. Наиболее уравновешенными с точки зрения ресурсной обеспеченности оказались "короткие" кредиты. По мере увеличения сроков кредитования разрыв между его объемами и размерами средств, привлеченных банками на аналогичный срок, нарастает до 5 раз по кредитам на период свыше года до трех лет. В подобных условиях трудно рассчитывать не только на реальное усиление долговременных банковских мотиваций в реальном секторе экономики, но и на восстановление устойчивости банковской системы региона.

4. Высокая плата за кредитные услуги. Динамику платы за кредит невозможно проследить в целом по кредитной системе региона, так как разброс процентов очень велик и зависит от кредитной политики и положения банков. И даже несмотря на то, что ставка рефинансирования Центрального банка России в последнее время имеет тенденцию к снижению, по сравнению с другими странами она остается очень высокой (см. табл. 4), плата за пользование ссудными ресурсами является неподъемной для многих предприятий региона.

Многие банки региона, понимая это, снижают уровень процентных ставок для надежных клиентов ниже ставки рефинансирования. Своего рода верхней планкой предоставления кредитов можно считать уровень "ставка рефинансирования +3 % годовых" – именно при его превышении предприятия лишаются возможности полностью списывать стоимость заимствований на себестоимость продукции, и вынуждены платить дополнительные налоги. Таким образом, предприятиям явно невыгодно одалживать деньги дороже чем под 24 % годовых, а для банков подобное ограничение может стать критическим.

Судя по табл. 4, ставки рефинансирования за рубежом невысоки, но тенденция к росту присутствует и там. Федеральная резервная система США в 2000 году меняла ставки так же часто, как и ЦБР, – пять раз, с 5,6 % до 6,25 %. В результате американские банки подняли ставки банковских кредитов до рекордного за девять лет уровня – 9,5 %. Дороговизна средств снижала рост прибыли корпораций [4].

Европейский центробанк в 2000 г., изменяя свои ставки шесть раз, повысил их с 3,75 % до 4,5 %. Два раза изменял свои ставки банк Англии, в результате чего их уровень повысился с 5,75 % до 6 %, что помогло стабилизировать курс английской валюты, но не остановило инфляцию. Даже Центральный банк Японии повысил ставки в августе 2000 г. с 0 % до 0,25 %. Главной причиной этого стал отток капитала с японского рынка, а результатом – ухудшение финансового положения большинства японских корпораций из-за дороговизны заемных средств.

5. Отток кредитных ресурсов из сектора кредитования. Нерентабельность кредитных вложений, а также вышеперечисленные проблемы рынка кредитования привели к тому, что большие рублевые остатки на корсчетах, являющиеся проблемой практически для всей банковской системы региона, размещаются не в кредиты, а в надежных банках в соответствии с открытыми на них лимитами. Валютные средства помещаются в депозиты иностранных банков или оборотные кассы собственных обменных пунктов, увозятся из региона. Таким образом, банки стремятся развивать рынок любых банковских услуг, кроме кредитных. Из-за нестабильности экономической ситуации кредитные организации не стремятся участвовать в региональных кредитных программах, разрабатываемых властными структурами.

6. Снижение объема рынка межбанковских кредитов. Роль межбанковского кредита (МБК) в кредитной системе региона противоречива. Занимая свою нишу в системе экономических отношений, МБК чутко реагирует на конъюнктуру денежно-кредитного рынка и отражает ее состояние. Сущность МБК сводится к

Таблица 4. Ставки рефинансирования некоторых стран мира в 2000 г. [3]

Страна	Ставка, %
США	6,25
Страны Еврозоны (Европейский Центробанк)	4,5
Великобритания	6
Япония	0,25
Канада	5,25
Корея	3,0
Швейцария	3,0
Норвегия	9,0
Малайзия	5,5
Кувейт	7,25

перераспределению ресурсов между банками. На наш взгляд, сущность МБК выражается, не только в том, что он является источником дополнительных ресурсов, но и следующими присущими ему элементами:

– ресурсами банковской системы региона;
– залоговой стоимостью;
– платным обменом ресурсами;
– двухэтапным направлением движения ресурсов – сначала прямой обмен ресурсов банка-кредитора на обеспечение банка-заемщика, а при погашении кредита – обратный обмен ресурсов банка-заемщика на обеспечение, данное банку-кредитору в момент получения кредита.

Сегодня рынок межбанковских кредитов потерял былую привлекательность и перестал служить инструментом поддержания ликвидности банков региона. Удельный вес таких кредитов в общем объеме кредитных услуг резко снижается. Такому положению способствуют жесткие методики установления лимитов на выдачу межбанковских ссуд и применяемые схемы залогового кредитования. Обычно этот рынок заменяют ломбардные, парсипативные, стабилизационные и другие виды специальных кредитов.

Изменению такой ситуации, на наш взгляд, могут способствовать следующие условия:

– удлинение срока МБК в регионе;
– надежность возврата ссуженных средств;
– стабилизация курса свободно-конвертируемой валюты;
– устойчивый уровень доходности государственных ценных бумаг;
– приемлемая процентная ставка по МБК.

Таким образом, резюмируя вышеназванные проблемные особенности регионального кредитного менеджмента, можно сделать несколько выводов.

1. Экономический анализ показывает, что главной причиной низкого уровня развития регионального кредитного рынка, явилось нестабильное экономическое положение страны и региона, а также отсутствие кредитной политики банковской системы региона (БСР). Банкам региона присущи недостаточная капитализация кредитного портфеля, несоответствие по структуре и срокам активов и пассивов, низкий уровень механизма кредитного менеджмента, некачественность и несовершенство систем управления кредитными рисками.

2. Анализ важнейших параметров инвестиционной деятельности в регионе и стратегии банков по формированию и размещению своих капиталов позволяет сделать вывод о преобладающем влиянии факторов, блокирующих расширение кредитования затрат долговременного характера. Истоки их возникновения находятся не только в плоскости финансово-кредитных отношений, но и предопределяются широким спектром глубинных макроэкономических и мезоэкономических процессов. В этой связи было бы неправомерно считать определяющим влияние на инвестиционный климат региона только последствия стагнации промышленного и финансового региональных рынков.

3. Сегодня одной из главных задач банковского менеджмента является улучшение качества активов банковской системы региона, что позволит создать долгосрочную ресурсную базу для кредитного обслуживания реального сектора экономики. При этом насущной задачей становится возрождение рынка кредитования с преодолением перечисленных и других имеющихся проблем его существования. Таким образом, перспективы развития кредитной системы региона будут во многом определяться способностью БСР преодолеть сложившиеся трудности путем внедрения или совершенствования кредитного менеджмента, включающего программно-целевой и маркетинговый подходы.

4. Представляется, что решением проблемы предотвращения кредитного риска особенно при долгосрочном кредитовании заемщика может стать механизм прогнозирования инфляции в регионе, включаемый в кредитную сделку, который бы адекватно реагировал на инфляцию и отражал ее количественно. К сожалению, приходится констатировать, что такого механизма в регионе, да и в России пока нет. В настоящее время можно установить защиту от инфляции при долгосрочном кредитовании путем включения в кредитную сделку соответствующего измерителя инфляции или выражающего его коэффициента, который достаточно четко фиксирует величину измерения ссужаемой стоимости за период предоставления кредита. Он же служит основанием пересчета величины рублевого кредита с целью восстановления первоначальной величины стоимости, переданной банком заемщику.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шаккум М.Л. Экономика России: от кризиса к стабильности и устойчивому росту.- М.: Глобус, 1999.
2. Фасмер М. Этимологический словарь русского языка. – М.: Прогресс, 1987.
3. Рушайло П. // Коммерсант. – М.: Коммерсант, № 210, 2000. – С. 8.
4. Банковские вести. Ежеквартальный информационный бюллетень. – Томск: ГУ ЦБР по Томской области, Филиал «Томский» «ИМПЕКСБАНК», № 1–4, 2001, 2002.

УДК 65.012.2